

## **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024-2030**

### Uwagi ogólne

Zgodnie z art. 226 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych w projekcie uchwały o wieloletniej prognozie finansowej uwzględniono:

1. dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu gminy, w tym wydatki na obsługę długu,
2. dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku oraz wydatki majątkowe budżetu gminy,
3. wynik budżetu,
4. przeznaczenie nadwyżki,
5. przychody i rozchody budżetu gminy, z uwzględnieniem kwot kredytów planowanych do zaciągnięcia w latach następnych,
6. kwotę długu oraz sposób sfinansowania spłaty długu,

### Dochody bieżące

Kwota dochodów bieżących ustalona na 2024 rok jest zgodna z planowanymi dochodami bieżącymi budżetu ujętymi w projekcie uchwały budżetowej. Przy planowaniu dochodów bieżących uwzględniono informacje otrzymane z:

1. Ministerstwa Finansów w zakresie subwencji oraz udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych,
2. Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego w zakresie dotacji celowych na realizację zadań bieżących z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych gminom ustawami, własnych zadań bieżących gmin oraz zadań realizowanych na podstawie porozumień z organami administracji rządowej,
3. Krajowego Biura Wyborczego o wysokości dotacji celowej na prowadzenie i aktualizację stałego rejestru wyborców.

Kwoty dochodów ujęte na lata 2024-2030 zostały oszacowane na podstawie „Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw – Aktualizacja – październik 2023.” opublikowanych przez Ministra Finansów. W latach 2024-2030 założono, że dynamika dochodów bieżących będzie kształtować się na poziomie dynamiki realnej PKB.

W związku z podpisaną umową na odzyskanie należności z tytułu umieszczenia urządzeń w pasie drogowym zaplanowano dodatkowe dochody z tego tytułu w latach 2024-2025 w wysokości 1,5 mln zł rocznie .

W związku z realizacją projektu „Mazowsze bez smogu” zaplanowano dochody bieżące w następujących wysokościach:

2024 - 86 316,99 zł  
 2025 – 117 980,09 zł  
 2026 – 158 040,49 zł  
 2027 - 170 739,58 zł  
 2028 – 193 493,01 zł

### Dochody majątkowe

Dochody majątkowe zaplanowano biorąc pod uwagę zasoby majątkowe gminy. Gmina prowadzi ciągły proces przygotowywania nieruchomości do sprzedaży ( poprzez kupno, zamiany, podziały lub scalenia). W roku 2024 zaplanowano sprzedaż na poziomie 3.500.000 zł, w 2025 roku 3.500.000 zł. Zakładamy, że przygotowane do sprzedaży grunty będą znajdowały nabywców również w latach kolejnych – przyjęto więc ustabilizowany poziom sprzedaży w latach 2025-2030 na poziomie 3,5 mln. zł rocznie.

W ramach dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje zaplanowano wsparcie finansowe w wysokościach wynikających z podpisanych umów oraz otrzymanych promes dofinansowania inwestycji z Rządowego Funduszu Polski Ład, zgodnie z poniższym zestawieniem:

	2024	2025	2 026,00
Polski Ład( drogi i kanalizacje):	5 700 000,00		
- kanalizacja Leszczydół	300 000,00		
- ul. Szlachetna	800 000,00		
- ul.Sosnowa	4 000 000,00		
- kanalizacja Sosnowa	600 000,00		
Polski Ład ( kanal. Zakręzie)	4 000 000,00		
Polski Ład VIII – boiska	1 580 000,00	400 000,00	
Polski Ład VIII – drogi:	3 500 000,00	4 500 000,00	
- ul. Pułtuska	3 500 000,00		
- ul. 1 Maja		4 500 000,00	
RPOZ – Parafia Rybienko	422 133,00		
RPOZ – Parafia Kamieńczyk		520 000,00	460 000,00
Poprawa atrakcyjności terenów inwestycyjnych	3 232 000,00		
Kolej na park	2 600 000,00	1 300 000,00	

MSiT – Sala gimn. Rybno	491 394,00	1 498 100,00	
MSiT – Boisko SP 5	708 606,00		
Mazowsze bez smogu	212 500,00		
MSiT – Pływalnia Błękitna	900 000,00	564 100,00	
MSiT – Boisko sztuczne WOSIR	577 500,00		
MSiT – Boisko orlik SP 4	565 913,00		
<b>Razem:</b>	<b>24 490 046,00</b>	<b>8 782 200,00</b>	<b>460 000,00</b>

### Wydatki bieżące

Przy prognozowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków bieżących niezbędnych dla prawidłowego funkcjonowania jednostek organizacyjnych Gminy z uwzględnieniem założeń Ministerstwa Finansów w zakresie kształtowania się poziomu inflacji. Kwota wydatków bieżących ustalona na 2024 rok jest zgodna z planowanymi wydatkami bieżącymi ujętymi w projekcie uchwały budżetowej.

Dynamikę wydatków bieżących (w tym na wynagrodzenia) zaplanowano w latach 2025-2030 na poziomie dynamiki średniorocznej inflacji CPI – zgodnie z prognozami Ministerstwa Finansów.

W planie wydatków bieżących uwzględniono wydatki na wypłaty z tytułu poręczeń i gwarancji udzielonych innym podmiotom. Zestawienie udzielonych poręczeń dołączono do objaśnień.

Wyodrębniono również wydatki bieżące związane z realizacją przedsięwzięć wieloletnich. Wykaz tych przedsięwzięć znajduje się w załączniku nr 2 do WPF.

### Spłata i obsługa długu

Wydatki na obsługę długu w roku 2024 zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat kredytów i pożyczek określonych w poszczególnych umowach.

Założono, że w 2024 roku konieczne będzie zaciągnięcie kredytu w celu pokrycia deficytu budżetu. Kredyt zaciągnięty będzie na okres do 2030 roku, przy czym raty będą nierównomierne – dostosowane do możliwości finansowych budżetu.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej uwzględniono wyłączenie kredytu zaciągniętego w 2020 roku w związku z ubytkiem w dochodach w wysokości: 2.000.000 zł. W odniesieniu do zaciąganego kredytu zastosowanie ma Art. 15zob ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych.

Odsetki oraz spłatę kapitału w/w kredytu ujęto w pozycjach 2.1.3.3, 5.1.1.4 oraz 10.10 – stosownie do wytycznych wynikających z Metodologii opracowywania wieloletniej prognozy finansowej – Aktualizacja 2020.

### Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe zaplanowane do realizacji w 2024 roku wyceniono na kwotę 52 587 604,39 zł. Zadania finansowane z udziałem środków unijnych oraz w ramach funduszy EOG to 212 500,00 zł. Planując przedsięwzięcia rozłożono je w poszczególnych latach – dostosowując je do możliwości finansowych gminy. Wykaz przedsięwzięć znajduje się w załączniku nr 2 do WPF.

### Wynik budżetu

W budżecie na 2024 r. zaplanowano deficyt budżetu na poziomie 14 533 304,12 zł, a jego pokrycie planuje się z kredytów, pożyczek w w/w kwocie.

W latach 2025-2030 zaplanowano nadwyżkę budżetu. Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą przeznaczono na spłatę kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich.

Przychody budżetu w 2024 roku stanowią zaciągnięte kredyty i pożyczki w kwocie 20 777 313,26 zł.

Rozchody budżetu w 2024 roku stanowią spłaty otrzymanych kredytów i pożyczek w kwocie 6 244 009,14 zł.

### Kwoty długu .

Kwota długu na koniec roku 2023 ustalona została na podstawie planowanego stanu zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Kwota długu w latach 2024 – 2030 ustalona została na podstawie planowanych spłat kredytów i pożyczek.

Burmistrz Wyszkowa

Grzegorz Nowosielski

## Zestawienie poręczeń udzielonych przez Gminę Wyszaków

	Bank Gospodarst wa Krajowego	Bank Gospodarst wa Krajowego	Bank Gospodarst wa Krajowego	Bank Gospodarst wa Krajowego	Bank Gospodarst wa Krajowego	WFOŚiG W	WFOŚiG W	Ogółem
Okres	2000-2029	2002-2030	2007-2042	2008-2043	2019-2047	2021- 2025	2021- 2025	
	WTBS	WTBS	WTBS	WTBS	WTBS	PWiK	PWiK	
Kwota poręczenia	250 000,00	700 000,00	500 000,00	500 000,00	3 285 678,00	192 481,21	410 705,00	5 838 864,21
Pozostało do spłaty / w latach	250 000,00	700 000,00	500 000,00	500 000,00	3 285 678,00	76 992,49	164 282,00	5 476 952,49
2024	58 957,67	189 286,96	256 191,51	174 030,01	267 863,64	38 496,24	82 141,00	1 066 967,03
2025	59 742,02	192 126,20	255 760,75	176 640,40	272 117,28	38 496,25	82 141,00	1 077 023,90
2026	60 739,63	195 008,02	255 173,96	179 289,94	277 629,00			967 840,55
2027	61 650,70	197 933,07	254 423,55	181 979,22	282 846,84			978 833,38
2028	62 575,44	200 902,00	253 501,66	184 708,85	287 338,56			989 026,51
2029	63 514,05	203 915,46	252 400,09	187 479,41	293 158,44			1 000 467,45
2030		30 493,96	251 110,35	190 291,54	296 961,96			768 857,81
2031			249 623,62	193 145,84	201 110,20			643 879,66
2032			247 930,71	196 042,96	307 347,60			751 321,27
2033			246 022,10	198 983,53	312 675,84			757 681,47
2034			243 887,90	201 968,21	321 660,48			767 516,59
2035			241 517,82	204 997,67	323 611,08			770 126,57
2036			238 901,19	208 072,56	329 221,32			776 195,07
2037			236 026,93	211 193,57	334 928,76			782 149,26
2038			232 883,53	214 361,40	340 735,20			787 980,13
2039			229 459,04	217 576,74	346 642,20			793 677,98
2040			225 741,06	220 840,31	352 651,68			799 233,05
2041			179 130,14	224 152,84	358 765,32			762 048,30
2042				154 851,99	364 985,04			519 837,03
2043					371 312,52			371 312,52
2044					377 749,68			377 749,68
2045					384 298,44			384 298,44
2046					390 960,72			390 960,72
2047					455 820,84			455 820,84